

**ОТЧЕТ О ПРОЗРАЧНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО»  
за 2021 г.**

Москва, 2022 г.

**Отчет о прозрачности деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (далее – ООО «НРА», НРА, Агентство) содержит информацию о составе участников, органах управления, организационной структуре НРА, органах внутреннего контроля Агентства, принципах и результатах их функционирования, статистическую информацию об аналитической деятельности, выручке и иную информацию о деятельности НРА в период**

**с 01 января по 31 декабря 2021 г.**

**Отчет о прозрачности деятельности подготовлен и раскрывается на официальном сайте НРА (раздел «Раскрытие информации») в информационно-коммуникационной сети «Интернет» в соответствии с требованиями части 4 статьи 13 Федерального закона «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменений в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 13.07.2015 г. № 222-ФЗ (далее – Федеральный закон № 222-ФЗ).**

## СОДЕРЖАНИЕ

ОБРАЩЕНИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА.....	4
1. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ, ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ И ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЕ НРА.....	6
2. ОПИСАНИЕ ПРИНЦИПОВ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ НРА .....	8
3. РЕЗУЛЬТАТЫ ЕЖЕГОДНОЙ ПРОВЕРКИ НРА ОРГАНОМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	18
4. ИНФОРМАЦИЯ О ВНУТРЕННЕЙ ПОЛИТИКЕ НРА ПО ХРАНЕНИЮ ДОКУМЕНТАЦИИ.....	19
5. СТАТИСТИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ РЕЙТИНГОВЫХ АНАЛИТИКОВ ПО ВИДАМ ОБЪЕКТОВ РЕЙТИНГА И ПО РЕЙТИНГОВЫМ ДЕЙСТВИЯМ ПО ПРИСВОЕНИЮ И ПЕРЕСМОТРУ КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ.....	21
6. ИНФОРМАЦИЯ О РОТАЦИИ ВЕДУЩИХ РЕЙТИНГОВЫХ АНАЛИТИКОВ.....	22
7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫРУЧКЕ НРА ОТ РЕЙТИНГОВОЙ И ИНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	22

### **Уважаемые клиенты, инвесторы, участники и партнеры!**

Несмотря на все пессимистичные ожидания на фоне нескольких волн новой коронавирусной инфекции, 2021 год оказался для нас активным, динамичным и продуктивным. Многие компании, адаптировавшись к ситуации, постепенно переходили из состояния «ожидания» в стадию активной работы, и для Национального Рейтингового Агентства прошедший год в полной мере стал годом новых клиентов, новых рейтингов, новых продуктов и ярких идей.

НРА продолжило расширение круга клиентов, заинтересованных в получении наших услуг, и кратно увеличило число присвоенных рейтингов. На основе принятой в мае 2021 года методологии Агентство начало активную рейтинговую работу с банками, выпустило первый на рынке некредитный рейтинг ЗПИФН. Мы продолжили присвоение ESG-рейтингов, провели верификацию выпуска коммерческих облигаций на соответствие принципам «зеленых» облигаций ICMA и требованиям к системе верификации проектов устойчивого (в том числе «зелёного») развития в Российской Федерации.

Исторически НРА большое внимание уделяло направлению устойчивого развития. Понимая актуальность темы и важность глубокой научной проработки задач, которые стоят перед российской рейтинговой отраслью в данной области, НРА и МГУ подписали Соглашение о создании ESG-Лаборатории. В рамках ее работы уже проводятся исследования по проблематике устойчивого развития и ESG—трансформации. Мы уверены, что качественный результат в этой области возможен лишь при условии нашего плотного взаимодействия с научным сообществом, бизнесом и государственными структурами. Привлечение в научные исследования по профилю лаборатории ведущих российских и международных экспертов-практиков, молодых ученых и преподавателей, аспирантов, студентов бакалавриата и магистратуры сформирует прочную кадровую базу для Агентства и его партнёров.

В течение всего года НРА усиливало методологическую работу. Была закончена начатая ещё в 2020 году работа над Методологией присвоения кредитных рейтингов кредитным организациям, совершенствовались другие методологии присвоения кредитных рейтингов. НРА разработало новую для российского рынка Методологию присвоения некредитных рейтингов надежности и инвестиционной привлекательности закрытых паевых инвестиционных фондов (ЗПИФ). Мы завершили работу над совершенствованием Методологии оценки соответствия «зеленых» облигаций принципам и стандартам в сфере экологии и (или) «зеленого» финансирования (выражения независимого мнения / (Second Party Opinion) с учётом требований принятой российской таксономии. Методологический центр ВЭБ.РФ внес Национальное Рейтинговое Агентство в перечень одобренных

независимых верификаторов финансовых инструментов, направленных на финансирование проектов устойчивого (в том числе «зелёного») развития.

В 2021 году Агентство принимало активное участие в разработке законодательных и подзаконных норм в части регулирования финансовых рынков: эксперты НРА на постоянной основе взаимодействовали с органами государственной власти, Ассоциациями и объединениями предпринимателей. Специалисты Агентства вошли в состав или возглавили ряд комитетов и комиссий Государственной Думы ФС РФ, РСПП, ТПП РФ, Ассоциации «Россия», СРО НФА, Московской биржи.

Значительный шаг в прошедшем году был сделан в направлении укрепления имиджа НРА, а также повышения узнаваемости бренда Агентства. Выросло количество аналитических обзоров по различным отраслям экономики, значительно увеличилось присутствие экспертов Агентства в информационном поле. Мы первыми в отрасли опубликовали расширенное исследование, представив ESG-рэнкинги компаний эмитентов котировального листа 1 и 2 уровней Московской биржи (промышленный, розничный и финансовый сектора). Сотрудники Агентства принимали участие в качестве спикеров и модераторов в большом количестве крупных профильных мероприятий (конференций, форумов).

В 2021 году НРА достигло заметных успехов по многим направлениям своей деятельности, использовало представившиеся возможности как свои «точки роста». А главное – мы активно продвигаемся на пути выстраивания долгосрочных, доверительных и прозрачных отношений с нашими клиентами.

2022 год со всеми своими неожиданными изменениями становится своеобразным вызовом для всей российской экономики. Стране предстоит глобальная трансформация, перестройка большинства отраслей на внутренний спрос. Компании уже сегодня начинают анализ и поиск резервов, модернизацию бизнес-процессов, ищут возможности для повышения эффективности деятельности.

Мы уверены, что в подобные периоды неопределенности открывается ещё больше возможностей для развития бизнеса НРА как рейтингового агентства и источника профессиональной аналитики. Мы будем продолжать реализовывать свою миссию - помогать всем участникам рынка уверенно принимать финансовые решения, создавая атмосферу доверия, делая «туманное» прозрачным, а будущее – предсказуемым. Мы намерены и дальше завоевывать признание рынка присвоением объективных рейтинговых оценок, профессионализмом нашей команды и надежностью правильно выстроенных процессов.

Генеральный директор  
А. В. Розенцвет

## 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ, ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ И ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЕ НРА

### 1.1. Состав участников НРА

По состоянию на **31.12.2021** г. в состав участников НРА входят 6 юридических лиц и 2 физических лица.

### 1.2. Информация об органах управления НРА

В соответствии с Уставом НРА, утвержденным решением Общего собрания участников (протокол от № 22/26-04/2021 от 26.04.2021 г.), органами управления НРА являются:

- **Общее собрание участников:** высший орган управления (состав участников НРА указан в п.1.1. Отчета).
- **Совет директоров:** орган управления; осуществляет общее руководство в рамках полномочий, предусмотренных Уставом и Положением о Совете директоров.
- **Генеральный директор:** единоличный исполнительный орган; осуществляет руководство текущей деятельностью в рамках полномочий, предусмотренных Уставом; подотчетен Общему собранию участников и Совету директоров.

Количественный и персональный состав **Совета директоров** определяется решением Общего собрания участников.

По состоянию на 31.12.2021 г. в состав **Совета директоров** входят 6 независимых членов и Генеральный директор НРА.

Генеральным директором НРА на 31.12.2021 г. является:

**Розенцвет Алина Владимировна**

### 1.3. Организационная структура НРА

По состоянию на 31.12.2021 г. организационная структура НРА состоит из следующих подразделений:

- **Рейтинговая служба**

- Корпоративные рейтинги
- Банковские рейтинги
- Рейтинги финансовых компаний
- Рейтинги инвестиционных посредников
- Рейтинги устойчивого развития
  
- **Методологическая служба**
- **Юридическая служба**
- **Служба внутреннего контроля**
- **Клиентская служба**
- **Бухгалтерия**
- **Должностные лица прямого подчинения генеральному директору**

## 2. ОПИСАНИЕ ПРИНЦИПОВ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ НРА

В целях осуществления контроля за соблюдением НРА и его работниками требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов Агентства, а также выявления, предотвращения и управления конфликтом интересов, в НРА на постоянной основе функционируют органы внутреннего контроля, созданные на следующих принципах:

### 2.1. Основные принципы организации системы внутреннего контроля

2.2.1. Целостность и непрерывность. Система внутреннего контроля охватывает все направления деятельности НРА, включая все юридически значимые действия, операции и сделки, бизнес-процессы, системы управления и принятия решений; функционирует непрерывно, последовательно и на основе единых подходов.

3.2.1. Единство полномочий и ответственности. Все должностные лица, работники и коллегиальные органы НРА несут ответственность за осуществление внутреннего контроля в рамках своих полномочий, установленных внутренними документами НРА. Наделение полномочиями осуществляется в соответствии с должностными обязанностями, функциями и компетенцией.

4.2.1. Совершенствование и эффективность. В НРА осуществляется постоянное совершенствование и развитие системы внутреннего контроля. Выполнение или внедрение контрольных процедур реализуется с учетом их целесообразности и экономической эффективности на основе скоординированного взаимодействия органов внутреннего контроля и сотрудников НРА.

5.2.1. Здоровая внутренняя контрольная среда. Внутренняя контрольная среда базируется на корпоративных и этических ценностях, принципах профессиональной деятельности (включая Кодекс профессиональной этики и основные принципы деятельности ООО «НРА») и общественной миссии НРА, в том числе:

- философия и стиль руководства по управлению НРА (корпоративная культура, устная и письменная коммуникация);
- этические ценности, в т.ч. доведение их до сведения работников и практические действия по поддержанию;



- участие или влияние участников, членов Совета директоров НРА на формирование отношения к внутреннему контролю;
- сбалансированный процесс принятия решений;
- организационная структура, соответствующая возможностям и потребностям организации;
- взвешенная кадровая политика; профессионализм, компетентность и результативность как базовый подход к оценке работников НРА.

## 2.2. Три линии защиты

Система внутреннего контроля НРА концептуально структурирована по принципу «трех линий защиты».

2.2.1. Первая линия. Текущий контроль в бизнес-процессах и процессах поддержки. Обеспечивается подразделениями, осуществляющими основную деятельность и ее поддержку, путем реализации их работниками контрольных процедур в соответствии с их должностными обязанностями и требованиями внутренних нормативных документов.

2.2.2. Вторая линия. Мониторинг. Обеспечивается коллегиальными и исполнительными органами, методологическими подразделениями путем определения (разработки) требований (ограничений) и мониторинга их исполнения, а также мониторинга уровня риска, в том числе при принятии решений в соответствии с предоставленными полномочиями.

2.2.3. Третья линия. Независимый контроль. Обеспечивается Службой внутреннего контроля; должностным лицом (структурным подразделением), ответственным за осуществление внутреннего контроля в области ПНИИИМР; иными работниками или подразделениями, наделенными специальными функциями контроля; Советом директоров. Осуществляется проверка функционирования системы внутреннего контроля; проводится мониторинг и оценка эффективности системы внутреннего контроля.

## 2.3. Органы внутреннего контроля НРА

2.3.1. В состав органов внутреннего контроля НРА входят:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Генеральный директор;
- Служба внутреннего контроля либо руководитель Службы внутреннего контроля (единолично);

- структурное подразделение / должностное лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля в области ПНИИИМП (если функционирует отдельно от Службы внутреннего контроля / руководителя Службы внутреннего контроля);
- Главный бухгалтер;
- Рейтинговый комитет;
- Экспертный комитет;
- Методологический комитет;
- Комиссия по аттестации рейтинговых аналитиков (в период ее деятельности);
- иные коллегиальные органы НРА в случае их создания;
- председатели (руководители) коллегиальных органов НРА в части функций, связанных с контролем деятельности этих коллегиальных органов;
- руководители структурных подразделений НРА (служб) / направлений деятельности (если единолично);
- Специалист по ИБ (в части функций, связанных с осуществлением контроля);
- иные должностные лица или структурные подразделения (в случае соответствующих изменений в организационно-штатной структуре НРА), наделенные специальными функциями и полномочиями по осуществлению контроля по различным направлениям, закрепленными соответствующими внутренними документами НРА.

2.3.2. Органы внутреннего контроля наделяются соответствующими полномочиями, обязанностями и функциями в сфере внутреннего контроля для реализации соответствующих задач внутреннего контроля. Такое наделение осуществляется Уставом НРА с учетом требований части 5 статьи 8 Федерального закона № 222-ФЗ и внутренними нормативными документами НРА, регулирующими порядок организации и обеспечения функционирования органов внутреннего контроля, разработанными с учетом требований нормативных актов Банка России.

2.3.3. Органы управления НРА в рамках своих полномочий обеспечивают:

- организацию системы внутреннего контроля и ее соответствие требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- соответствие состава и структуры органов внутреннего контроля масштабам деятельности НРА и уровню возникающих рисков;

- определение полномочий коллегиальных органов, включая их руководителей, должностных лиц, руководителей структурных подразделений и их подотчетности;
- проведение мероприятий по устранению выявленных нарушений в организации системы внутреннего контроля и минимизации рисков, а также совершенствование системы внутреннего контроля;
- утверждение или издание документов, необходимых для внедрения, реализации или корректировки контрольных процедур, проведения мероприятий по устранению нарушений или рисков, совершенствования системы внутреннего контроля;
- участие всех работников НРА в осуществлении внутреннего контроля в соответствии с их должностными обязанностями и внутренними нормативными документами;
- поддержку применения норм корпоративной культуры и профессиональной этики, в том числе внутренних коммуникаций о нарушениях действующего законодательства и внутренних нормативных документов НРА, реализованных и потенциальных рисках, а также о фактах злоупотреблений, конфликта интересов, недобросовестных или неэтичных действий.

## **2.4. Задачи внутреннего контроля**

2.4.1. В качестве задач, реализуемых органами внутреннего контроля постоянно, определены:

- обеспечение достоверности присваиваемых кредитных рейтингов, независимости рейтинговой деятельности от любого политического и (или) экономического влияния;
- выявление, предотвращение конфликта интересов, а также управление им;
- обеспечение достоверности, полноты и своевременности составления и представления отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- управление рисками в деятельности НРА, включая риск возникновения неблагоприятных последствий (в том числе убытков) из-за несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов НРА (регуляторный риск);
- обеспечение эффективности деятельности кредитного рейтингового агентства.

2.4.2. Органы внутреннего контроля НРА в процессе реализации задач внутреннего контроля руководствуются следующими общими подходами:

- осуществляют всестороннюю оценку рисков, в том числе потенциальных, их влияние на процесс и результаты деятельности НРА и управление выявленными рисками;
- обеспечивают непрерывность бизнес-процессов по основной деятельности и процессов поддержки;
- обеспечивают исключение вовлечения НРА и его работников в осуществление любой противоправной или недобросовестной деятельности, в том числе наносящей ущерб правам и законным интересам рейтингуемых лиц и пользователей кредитных рейтингов, включая кредиторов и инвесторов, прозрачности и независимости деятельности НРА;
- в рамках возложенных функций и полномочий принимают решения, исходя из принципов взвешенности, последовательности и должной осмотрительности, чтобы исключить практику деятельности или отдельные действия, противоречащие действующему законодательству Российской Федерации и задачам внутреннего контроля.

## **2.5. Функции органов внутреннего контроля**

### **2.5.1. Общее собрание участников**

- определение основных приоритетных направлений деятельности и утверждение стратегии развития НРА;
- утверждение Устава НРА или его новой редакции, или внесение в него изменений;
- образование единоличного и коллегиального исполнительных органов НРА, определение их количественного состава, избрание единоличного исполнительного органа и членов коллегиальных исполнительных органов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющему или управляющей организации, утверждение такого управляющего или управляющей организации и условий договора с ним/ней;
- образование коллегиальных органов управления, в том числе Совета директоров НРА, Ревизионной комиссии, определение их количественного состава, избрание членов коллегиальных органов управления и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;

- утверждение внутренних документов, регулирующих корпоративные отношения (положений об органах управления и исполнительных органах, внутренних документов НРА, регулирующих вопросы, относящиеся к компетенции Общего собрания участников);
- назначение аудиторской проверки и утверждение аудитора;
- принятие решения о согласии (о последующем одобрении) на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность / крупной сделки (согласно ст. 45 / 46 Федерального закона № 14-ФЗ).

#### 2.5.2. Совет директоров

- утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность НРА, подконтрольную Совету директоров, в том числе документов по управлению рисками, по организации и осуществлению внутреннего контроля, по предотвращению и выявлению конфликтов интересов, управлению ими и раскрытию информации о них, по раскрытию информации; регулирующих деятельность Рейтингового и Методологического комитетов и др.;
- утверждение кандидатуры руководителя Службы внутреннего контроля НРА и согласование освобождения его от должности по инициативе НРА;
- установление принципов и подходов осуществления внутреннего контроля в НРА, анализ и оценка эффективности системы контроля за достоверностью присваиваемых кредитных рейтингов;
- оценка эффективности мер и процедур, установленных в НРА для обеспечения предотвращения, выявления конфликтов интересов, управления ими и раскрытия информации о них в порядке, предусмотренном внутренними документами НРА;
- контроль за соблюдением НРА и его работниками требований Федерального закона № 222-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также внутренних документов НРА, в том числе контроль эффективности осуществления функции пересмотра методологии;
- принятие мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля, нарушений законодательства Российской Федерации и внутренних документов НРА, а также иных недостатков, выявленных в ходе анализа эффективности системы внутреннего контроля;
- утверждение плана деятельности, включая план проверок Службы внутреннего контроля, на один календарный год;

- рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля, содержащих в том числе информацию о результатах проведенных проверок, о выявленных нарушениях, рисках нарушения НРА и его работниками требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов НРА, о выявленных конфликтах интересов, о результатах мониторинга и результатах проверки мероприятий по сохранности и защите информации и объектов информационной инфраструктуры, предоставление рекомендаций по устранению и предотвращению нарушений, информацию о выполнении задач внутреннего контроля, плана деятельности, включая план проверок, Службы внутреннего контроля;
- рассмотрение отчетов об уровне рисков НРА с периодичностью, предусмотренной действующим законодательством и/или внутренними документами НРА;
- утверждение отчета о заключенных в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность;
- рассмотрение отчетов о деятельности коллегиальных органов в порядке, установленном внутренними нормативными документами НРА;
- иные функции, предусмотренные действующим законодательством, Уставом и иными внутренними документами НРА в целях реализации задач внутреннего контроля.

### 2.5.3. Генеральный директор

- контроль и управление текущей деятельностью НРА и обеспечение ее эффективности:
  - рассмотрение и утверждение структуры и бизнес-процессов НРА и изменений в них;
  - рассмотрение текущих и перспективных планов работы структурных подразделений;
  - утверждение организационной структуры НРА, в том числе устанавливающей подчиненность и подотчетность различных структурных единиц с учетом решений, принятых Советом директоров (в случае необходимости);
  - утверждение бюджета НРА; рассмотрение отчетов об исполнении бюджета, при необходимости – принятие решений о корректировке бюджета;

- распоряжение имуществом, в том числе денежными средствами, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и Устава НРА об одобрении (согласовании) сделок;
- обеспечение организации бухгалтерского учета и ведения налоговой отчетности;
- координирование взаимодействия служб и подразделений НРА;
- принятие решений по вопросам текущей деятельности;
- издание приказов и распоряжений по всем вопросам текущей деятельности НРА;
- утверждение правил, положений, процедур, регламентов (не касающихся рейтинговой деятельности) в том числе, о порядке и условиях оказания дополнительных услуг, прайс-листов на оказание услуг по осуществлению рейтинговых действий и по дополнительным услугам, документов в области защиты информации и информационной безопасности, документооборота, бухгалтерского учета и отчетности, налогового учета, трудовых правоотношений, типовых форм договоров, соглашений, актов и иных внутренних нормативных документов, относящихся к операционной деятельности НРА;
- обеспечение подотчетности Совету директоров и Общему собранию участников:
  - обеспечение выполнения решений Общего собрания участников, Совета директоров НРА;
  - подготовка материалов, проектов и предложений по вопросам, выносимым на рассмотрение Общего собрания участников, Совета директоров;
  - подготовка и утверждение отчета о заключенных в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, и его представление для утверждения Совету директоров НРА;
  - представление на утверждение Общему собранию участников Годового отчета и Годового баланса НРА;
- выявление, предотвращение и управление конфликтом интересов в соответствии с установленными в НРА правилами и процедурами;
- распределение между подразделениями, должностными лицами и работниками НРА полномочий, обязанностей и ответственности за осуществление конкретных процедур внутреннего контроля;
- обеспечение беспрепятственного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций и полномочий;

- управление осуществлением внутреннего контроля в области ПНИИИМР, регуляторным риском в области ПНИИИМР в соответствии с утвержденными в НРА Правилами внутреннего контроля по ПНИИИМР;
- принятие решений по любым вопросам, связанным с текущей деятельностью, в целях реализации задач внутреннего контроля.

#### 2.5.4. Служба внутреннего контроля (базовые)

- мониторинг соблюдения НРА и его работниками требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов НРА, мониторинг управления регуляторным риском, конфликтом интересов;
- предупреждение и предотвращение нарушений НРА и его работниками требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов НРА, предотвращение конфликта интересов;
- проведение проверок соблюдения НРА и его работниками требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов НРА;
- участие в разработке внутренних документов НРА, определяющих порядок и процедуры внутреннего контроля;
- координация и участие в разработке комплекса мер по управлению регуляторным риском, управлению конфликтом интересов;
- участие в рассмотрении поступивших в НРА жалоб (обращений, заявлений), касающихся нарушений НРА и его работниками требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов НРА, систематизации информации о таких жалобах (обращениях, заявлениях) и их рассмотрении;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии с пользователями кредитных рейтингов, профессиональными объединениями, Банком России.

Функции Службы внутреннего контроля и руководителя Службы внутреннего контроля как органа внутреннего контроля НРА устанавливаются положением о Службе внутреннего контроля и могут дополняться иными внутренними нормативными документами НРА по отдельным направлениям внутреннего контроля.

#### 2.5.5. Рейтинговый, Экспертный, Методологический комитеты; иные коллегиальные органы (базовые)



- обеспечение достоверности присваиваемых кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам, некредитных рейтингов или результатов иных оценок, а также их независимости от любого политического и (или) экономического влияния (Рейтинговый, Экспертный комитеты);
- обеспечение соответствия методологий НРА требованиям, установленным Федеральным законом № 222-ФЗ и нормативными актами Банка России (Методологический комитет);
- выявление, предотвращение существующих или потенциальных конфликтов интересов, а также управление ими;
- обеспечение документирования процессов и результатов подготовки и осуществления рейтинговых действий и рассмотрения апелляций.

Функции коллегиальных органов НРА устанавливаются положениями о соответствующем коллегиальном органе или иным внутренним нормативным документом НРА, регулирующим деятельность такого коллегиального органа.

2.5.6. Функции должностного лица, ответственного за осуществление внутреннего контроля в области ПНИИИМР, определяются Правилами внутреннего контроля по ПНИИИМР.

Функции главного бухгалтера в части, касающейся осуществления внутреннего контроля, определяются его должностной инструкцией, Учетной политикой ООО «НРА», нормативными актами Банка России по вопросам бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

Функции специалиста по информационной безопасности в части, касающейся осуществления внутреннего контроля, определяются его должностной инструкцией, Политикой информационной безопасности НРА и другими внутренними нормативными документами в области сохранности и защиты информации, нормативными актами Банка России по вопросам сохранности и защиты информации в кредитных рейтинговых агентствах.

Функции иных работников и должностных лиц НРА в части, касающейся осуществления внутреннего контроля, состоят в выполнении контрольных процедур в соответствии с возложенными на них должностными обязанностями и внутренними документами НРА.

### **3. РЕЗУЛЬТАТЫ ЕЖЕГОДНОЙ ПРОВЕРКИ НРА ОРГАНОМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

3.1. Рейтинговая деятельность и оказание дополнительных услуг, осуществляемые Агентством, соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации. В бизнес-процессах предусмотрены и применяются контрольные процедуры, направленные на обеспечение соблюдения и предотвращение нарушений НРА и его работниками требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России и внутренних документов НРА, а также на выявление, предотвращение и управление конфликтами интересов и обеспечение независимости рейтинговой деятельности. Действующие контрольные процедуры оцениваются как адекватные. Конфликты интересов в ходе рейтингового процесса не выявлены.

3.2. В течение 2021 г. в НРА

- Рейтинговые действия осуществлялись в соответствии с методологиями, утвержденными Методологическим комитетом Агентства, и Положением о процедурах осуществления рейтинговых действий, утвержденным Советом директоров.
- Оказание дополнительных услуг, связанных с присвоением некредитных рейтингов, и иных дополнительных услуг осуществлялось в соответствии с Перечнем дополнительных услуг, утвержденным Советом директоров НРА и согласованным Банком России, методологиями дополнительных услуг и Положением о порядке оказания дополнительных услуг.
- Корпоративное управление, управление персоналом, ведение хозяйственной деятельности и бухгалтерского учета, подготовка и представление отчетности осуществлялось в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов НРА.

3.3. Службой внутреннего контроля проведены проверки: соответствия процессов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности требованиям законодательства и нормативных актов Банка России; порядка заключения и результатов исполнения договоров; эффективности и качества выполнения процедур выявления, предотвращения и управления конфликтами интересов. По итогам проведенных проверок выявлены отдельные факты неточного или

неполного выполнения установленных требований нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов НРА; недостатки внутренних нормативных документов или бизнес-процессов Агентства. Регуляторный риск высокого уровня не выявлялся.

Ежегодный отчет об уровне рисков рассмотрен Советом директоров НРА; уровень рисков Агентства признан Советом директоров допустимым.

- 3.4. В отчетном периоде рабочей группой Главной инспекции Банка России проведена комплексная проверка Агентства; подготовлен акт проверки. Предписание по итогам проверки выполнено Агентством в полном объеме и снято с контроля.
- 3.5. За отчетный период к НРА штрафные санкции не применялись, иски как ответчику в судебных процессах не предъявлялись, жалоб (обращений, заявлений), касающихся нарушений, допущенных НРА и его работниками, от рейтингуемых лиц, клиентов, участников финансового рынка и иных пользователей аналитической информации не поступало.

#### **4. ИНФОРМАЦИЯ О ВНУТРЕННЕЙ ПОЛИТИКЕ НРА ПО ХРАНЕНИЮ ДОКУМЕНТАЦИИ**

- 4.1. В НРА осуществляется полное документирование всего рейтингового процесса и хранение внутренней информации и документов в течение срока, определенного действующим законодательством, но не менее 5 (Пяти) лет, с сохранением их полноты, точности и достоверности для обеспечения возможности проверки корректности осуществленных рейтинговых действий, объективности рейтингового процесса и осуществления функций внутреннего контроля.
- 4.2. В НРА осуществляется контроль соответствия порядка документирования рейтингового процесса, в том числе осуществления рейтинговых действий, требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов Агентства.
- 4.3. Состав внутренней информации и документов, формируемых в ходе рейтингового процесса, в том числе осуществления рейтинговых действий, включает следующий перечень (но не ограничивается им):

- протоколы рейтингового интервью с представителями рейтингуемого лица, а также любые другие протоколы и записи встреч представителей НРА и рейтингуемого лица при осуществлении рейтингового процесса;
  - переписка рейтинговых аналитиков с рейтингуемыми лицами;
  - отчетность и иная информация от рейтингуемых лиц и клиентов, предоставленная Агентству;
  - информация и документы, связанные с подготовкой и осуществлением рейтинговых действий, в том числе: материалы рейтингового анализа, включая рейтинговые модели, рейтинговые отчеты, проекты пресс-релизов;
  - протоколы, иные документы, сформированные в процессе деятельности рейтингового, экспертного и методологического комитетов; материалы, вынесенные на его заседания;
  - заключенные НРА договоры на осуществление рейтинговых действий или оказание дополнительных услуг.
- 4.4. В НРА организованы и обеспечиваются раздельное хранение и доступ к документации, связанной с аналитической деятельностью и присвоением кредитных и некредитных рейтингов, и документации, связанной с условиями и заключением договоров, привлечением клиентов и маркетинговыми мероприятиями, финансовыми результатами деятельности, оплатой труда и вознаграждением работников Агентства.
- 4.5. В НРА обеспечивается хранение документов, предусмотренных законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации о деятельности обществ с ограниченной ответственностью, а также Уставом НРА. Организация хранения корпоративных документов обеспечивается генеральным директором НРА по зарегистрированному адресу места нахождения НРА.
- 4.6. Агентство осуществляет электронный документооборот с внешними контрагентами (рейтингуемыми лицами, клиентами, контрагентами, налоговыми органами, Банком России) в соответствии с требованиями действующего законодательства о защите информации, нормативными актами Банка России, установленным в НРА порядком электронного документооборота, включая условия заключенных соглашений об осуществлении электронного документооборота.
- 4.7. В целях предупреждения утраты, повреждения, искажения, несанкционированного доступа к документации в НРА на постоянной основе осуществляются мероприятия по обеспечению сохранности и защиты информации в соответствии с внутренними нормативными

документами. Ответственность за обеспечение сохранности и защиты информации в структурных подразделениях НРА возлагается на руководителей подразделений. Контроль исполнения требований по хранению, использованию, передаче документации, сопровождающей проведение рейтингового процесса, а также по обеспечению сохранности и защиты иной информации, полученной в процессе деятельности Агентства, персональных данных и иной конфиденциальной информации осуществляется специалистом по информационной безопасности, Службой внутреннего контроля в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами НРА.

**5. СТАТИСТИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ РЕЙТИНГОВЫХ АНАЛИТИКОВ ПО ВИДАМ ОБЪЕКТОВ РЕЙТИНГА И ПО РЕЙТИНГОВЫМ ДЕЙСТВИЯМ ПО ПРИСВОЕНИЮ И ПЕРЕСМОТРУ КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ**

№	Вид объекта рейтинга	Количество рейтинговых аналитиков – участников рейтинговых действий	
		по присвоению кредитных рейтингов	по пересмотру кредитных рейтингов
1	Нефинансовые компании	10	10
2	Кредитные организации	9	В 2021 г. рейтинговых действий по пересмотру кредитных рейтингов не осуществлялось.
3	Страховые компании	9	11
4	Лизинговые компании	5	В 2021 г. рейтинговых действий по пересмотру кредитных рейтингов не осуществлялось.
5	Холдинговые (инвестиционно-финансовые) компании	5	В 2021 г. рейтинговых действий по пересмотру кредитных рейтингов не осуществлялось.

Все рейтинговые аналитики НРА могут участвовать в рейтинговых действиях и быть членами рейтингового комитета при принятии решений по всем видам объектов рейтинга.

## 6. ИНФОРМАЦИЯ О РОТАЦИИ ВЕДУЩИХ РЕЙТИНГОВЫХ АНАЛИТИКОВ

- 6.1. В НРА обеспечена готовность к осуществлению ротации (смены ведущих рейтинговых аналитиков, участвующих в подготовке кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу в отношении одного объекта рейтинга). Ведущие рейтинговые аналитики НРА не могут участвовать в рейтинговых действиях, связанных с одним и тем же объектом рейтинга, более четырех лет подряд, а также в течение двух лет с момента ротации.
- 6.2. В 2021 г. ротация ведущих аналитиков в НРА не осуществлялась, поскольку предельный срок, установленный для участия рейтинговых аналитиков в рейтинговых действиях, связанных с одним и тем же объектом рейтинга, в отчетном периоде не истек по отношению ко всем рейтинговым аналитикам Агентства. Кредитные рейтинги впервые бы присвоены Агентством в 2020г.

## 7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫРУЧКЕ НРА ОТ РЕЙТИНГОВОЙ И ИНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 7.1. В отчетном периоде НРА получена выручка:

Вид деятельности	Сумма выручки (тыс.руб.) без НДС
Рейтинговая деятельность	<b>18 895</b>
Оказание дополнительных услуг	<b>14 558</b>
Всего:	<b>33 453</b>